

**Частное профессиональное образовательное учреждение
«Магнитогорский колледж современного образования»**

Принят

Методическим советом ЧПОУ
«Магнитогорский колледж современного
образования»

Протокол № 6 от 27.06.2022г.



**КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА
ПО ЭЛЕКТИВНОМУ КУРСУ
ЭК.04 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

для специальности среднего профессионального образования
социально-экономического профиля

40.02.03 Право и судебное администрирование

Магнитогорск, 2022г.

Контрольно-оценочные средства по элективному курсу **ЭК. 04 Основы финансовой грамотности** разработаны на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования, Федеральных государственных образовательных стандартов среднего профессионального образования по специальностям СПО и рабочей программы элективного курса.

:

Разработчики:

1. Пимонова Татьяна Константиновна, преподаватель ЧПОУ «Магнитогорский колледж современного образования» ФИО, должность

Эксперты (при наличии):

Техническая экспертиза комплекта контрольно-оценочных средств элективного курса **ЭК.04 Основы финансовой грамотности** пройдена.

Эксперт: Докукина Е.П., методист ЧПОУ «Магнитогорский колледж современного образования»

Содержание

| | |
|---|----|
| 1. Паспорт контрольно-оценочных средств..... | 4 |
| 1.1. Область применения контрольно-оценочных средств..... | 4 |
| 1.2. Результаты освоения элективного курса | 4 |
| 1.3 Контроль и оценка результатов освоения элективного курса по разделам, темам | 5 |
| 1.4. Система контроля и оценки освоения программы элективного курса | 9 |
| 2. Задания для контроля и оценки освоения программы элективного курса | 11 |
| 2.1. Задания для текущего контроля..... | 11 |
| 2.2. Задания для промежуточной аттестации..... | 15 |
| 3. Рекомендуемая литература и иные источники..... | 20 |

1. ПАСПОРТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1.1 Область применения

Контрольно-оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, осваивающих программу элективного курса **ЭК.04 Основы финансовой грамотности.**

Контрольно-оценочные средства включают контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации.

КОС разработаны в соответствии с примерной и рабочей программами элективного курса **ЭК.04 Основы финансовой грамотности.**

1.2. Результаты освоения элективного курса

В результате освоения элективного курса обучающийся должен достичь следующих результатов: личностные (Л), метапредметные (МП), предметные (П).

| Код | Результаты освоения |
|--------|---|
| ЛР 1 | российскую гражданскую идентичность, патриотизм, уважение к своему народу, чувства ответственности перед Родиной, гордости за свой край, свою Родину, прошлое и настоящее многонационального народа России, уважение государственных символов (герб, флаг, гимн); |
| ЛР 5 | сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества; готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности; |
| ЛР 7 | навыки сотрудничества со сверстниками, детьми младшего возраста, взрослыми в образовательной, общественно полезной, учебно-исследовательской, проектной и других видах деятельности; |
| ЛР 9 | готовность и способность к образованию, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни; сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности; |
| ЛР 10 | эстетическое отношение к миру, включая эстетику быта, научного и технического творчества, спорта, общественных отношений; |
| ЛР 13 | осознанный выбор будущей профессии и возможностей реализации собственных жизненных планов; отношение к профессиональной деятельности как возможности участия в решении личных, общественных, государственных, общенациональных проблем; |
| ЛРв 13 | Демонстрирующий готовность и способность вести с другими людьми, достигать в нем взаимопонимания, находить общие цели и сотрудничать для их достижения в профессиональной деятельности |
| ЛРв 14 | Проявляющий сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности |
| ЛРв 15 | Проявляющий гражданское отношение к профессиональной деятельности как к возможности личного участия в решении общественных, государственных, общенациональных проблем |
| МР 1 | умение самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее |

| | |
|-------------|---|
| | эффективные способы решения финансовых задач |
| МР 2 | умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией |
| МР 3 | формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и самоменеджмента |
| МР 4 | умение определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии) и делать выводы на примере материалов данного курса |
| МР 5 | умение создавать, применять и преобразовывать знаки и символы, модели и схемы для решения задач данного курса |
| ПР 1 | анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации, анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников; |
| ПР 2 | сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план, грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; |
| ПР 3 | оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов; применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения; |
| ПР 4 | использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты; определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс |
| ПР 5 | применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег, - использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом |
| ПР 6 | применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности |
| ПР 7 | применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита |
| ПР 8 | определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию |

1.3 Контроль и оценка результатов освоения элективного курса по разделам, темам

| Наименование раздела, темы | Показатели оценки результата | Формы контроля и оценивания |
|---|--|-----------------------------|
| Раздел 1. Личное финансовое планирование | | |
| Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях | ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, | Устный опрос, самопроверка |

| Наименование раздела, темы | Показатели оценки результата | Формы контроля и оценивания |
|---|---|--|
| ограниченности ресурсов. SWOT-анализ как один из способов принятия решений | ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8 | |
| Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета | ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8 | Самостоятельная работа, опрос, самопроверка |
| Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения | ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8 | Опрос, самопроверка |
| Деловой практикум. Составление личного финансового плана и бюджета | ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8 | Практическая работа, опрос, контрольная работа |
| Раздел 2. Депозит | | |
| Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов | ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8 | Опрос, самопроверка |
| Информация о банке и банковских продуктах | ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8 | Практическая работа, опрос, самостоятельная работа |
| Заключение договора с банком. Управление рисками по депозиту | ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8 | Практическая работа, опрос, контрольная работа |
| Раздел 3. Кредит | | |
| Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность) | ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8 | Опрос, самопроверка |
| Плата за кредит. Сбор и анализ информации о кредитных продуктах | ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8 | Самостоятельная работа, опрос, самопроверка |
| Оптимизация стоимости кредита. Кредитный договор. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности | ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8 | Самостоятельная работа, опрос, самопроверка |
| Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита. Практикум: кейс — «Покупка машины» | ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8 | Практическая работа, опрос, контрольная работа |
| Раздел 4. Расчетно-кассовые операции | | |
| Хранение, обмен и перевод денег - банковские операции для физических лиц | ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8 | Опрос, самопроверка |

| Наименование раздела, темы | Показатели оценки результата | Формы контроля и оценивания |
|---|---|--|
| Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги - инструменты денежного рынка. Правила безопасности при пользовании банкоматом | ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8 | Самостоятельная работа, опрос, самопроверка |
| Формы дистанционного банковского обслуживания - правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом | ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8 | Самостоятельная работа, опрос |
| Раздел 5. Страхование | | |
| Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Учимся понимать договор страхования | ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8 | Опрос, самопроверка |
| Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц | ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8 | Практическая работа, опрос, самостоятельная работа |
| Как использовать страхование в повседневной жизни? | ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8 | Опрос, самопроверка |
| Практикум. Кейс — «Страхование жизни». | ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8 | Практическая работа |
| Раздел 6. Инвестиции | | |
| Что такое инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций | ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв1, ЛРв4, ЛРв10, ЛРв13, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПРy1, ПРy2, ПРy3, ПРy4, ПРy5, ПРy6 | Опрос, самопроверка |
| Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Как выбрать финансовый продукт в зависимости от доходности, ликвидности и риска. Как управлять инвестиционными рисками. Диверсификация активов как способ снижения рисков | ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв1, ЛРв4, ЛРв10, ЛРв13, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПРy1, ПРy2, ПРy3, ПРy4, ПРy5, ПРy6 | Самостоятельная работа, опрос, самопроверка |

| Наименование раздела, темы | Показатели оценки результата | Формы контроля и оценивания |
|---|---|--|
| Фондовый рынок и его инструменты. Как делать инвестиции. Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств, предоставляемую различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, интернет-ресурсы и пр.) Как сформировать инвестиционный портфель. | ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв1, ЛРв4, ЛРв10, ЛРв13, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПРy1, ПРy2, ПРy3, ПРy4, ПРy5, ПРy6 | Самостоятельная работа, опрос, самопроверка |
| Место инвестиций в личном финансовом плане | ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв1, ЛРв4, ЛРв10, ЛРв13, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПРy1, ПРy2, ПРy3, ПРy4, ПРy5, ПРy6 | Самостоятельная работа, опрос, самопроверка |
| Практикум. Кейс — «Куда вложить деньги» | ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв1, ЛРв4, ЛРв10, ЛРв13, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПРy1, ПРy2, ПРy3, ПРy4, ПРy5, ПРy6 | Практическая работа, самостоятельная работа, опрос |
| Раздел 7. Пенсии | | |
| Что такое пенсия. Как работает государственная пенсионная система в РФ. Что такое накопительная и страховая пенсия. Что такое пенсионные фонды и как они работают. | ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8 | Самостоятельная работа, опрос, самопроверка |
| Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане | ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8 | Практическая работа, самостоятельная работа, опрос |
| Раздел 8. Налоги | | |
| Для чего платят налоги. Как работает налоговая система в РФ. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы. Виды налогов для физических лиц | ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8 | Самостоятельная работа, опрос, самопроверка |
| Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты | ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8 | Практическая работа, самостоятельная работа, опрос |
| Раздел 9. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке | | |
| Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества. Мошенничества с банковскими | ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8 | Опрос, самопроверка |

| Наименование раздела, темы | Показатели оценки результата | Формы контроля и оценивания |
|--|---|---|
| картами | | |
| Махинации с кредитами | ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8 | Самостоятельная работа, опрос, самопроверка |
| Мошенничества с инвестиционными инструментами. Финансовые пирамиды | ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8 | Самостоятельная работа, опрос, самопроверка |
| Практикум. Кейс — «Заманчивое предложение» | ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8 | Практическая работа, опрос |
| Раздел 10. Создание собственного бизнеса | | |
| Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчурист. | ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8 | Самостоятельная работа, опрос, самопроверка |
| Практикум | ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8 | Практическая работа, опрос |
| Итоговое занятие | ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8 | Опрос, самопроверка |

1.4. Система контроля и оценки освоения программы элективного курса

1.4.1. Форма промежуточной аттестации по элективному курсу

Таблица 2.

| Элективный курс | Формы промежуточной аттестации |
|-------------------------------------|--------------------------------|
| 1 | 2 |
| ЭК.04 Основы финансовой грамотности | ---- |

1.4.2. Организация текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения программы элективного курса

В период обучения по образовательной программе СПО с получением среднего образования осуществляется текущий контроль успеваемости студентов.

Текущий контроль осуществляется в пределах учебного времени, отведенного на элективного курса, оценивается по пятибалльной шкале. Текущий контроль проводится с целью объективной оценки качества освоения программы элективного курса, а также стимулирования учебной деятельности студентов, подготовки к промежуточной аттестации и обеспечения максимальной эффективности учебного процесса. Для оценки качества подготовки используются различные формы и методы контроля. Текущий контроль элективного курса осуществляется в форме устного опроса; защиты

практических заданий, реферата, творческих работ; выполнения контрольных и тестовых заданий; решения ситуационных задач и других форм контроля, предусмотренных программой элективного курса.

В период сложной санитарно-эпидемиологической обстановки или других ситуациях невозможности очного обучения и проведения аттестации студентов колледж реализует образовательные программы или их части с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий в предусмотренных законодательством формах обучения или при их сочетании, при проведении учебных занятий, практик, текущего контроля успеваемости, промежуточной, итоговой и (или) государственной итоговой аттестации обучающихся.

Формы и процедура текущего контроля знаний студентов определяются положениями: «О текущем контроле и промежуточной аттестации обучающихся», «О применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ», «Об организации образовательного процесса в ЧПОУ «МКСО» в связи с профилактическими мерами, связанными с угрозой коронавирусной инфекции»

1.4.3. Оценка достижения обучающимися личностных результатов.

Оценка личностных результатов проводится в рамках контрольных и оценочных процедур, предусмотренных настоящей программой.

Комплекс примерных критериев оценки личностных результатов обучающихся:

- демонстрация интереса к будущей профессии;
- оценка собственного продвижения, личностного развития;
- положительная динамика в организации собственной учебной деятельности по результатам самооценки, самоанализа и коррекции ее результатов;
- ответственность за результат учебной деятельности и подготовки к профессиональной деятельности;
- проявление высокопрофессиональной трудовой активности;
- участие в исследовательской и проектной работе;
- соблюдение этических норм общения при взаимодействии с обучающимися, преподавателями,
- конструктивное взаимодействие в учебном коллективе/бригаде;
- демонстрация навыков межличностного делового общения, социального имиджа;
- готовность к общению и взаимодействию с людьми самого разного статуса, этнической, религиозной принадлежности и в многообразных обстоятельствах;
- отсутствие фактов проявления идеологии терроризма и экстремизма среди обучающихся;
- отсутствие социальных конфликтов среди обучающихся, основанных на межнациональной, межрелигиозной почве;
- демонстрация навыков здорового образа жизни и высокий уровень культуры здоровья обучающихся;
- проявление культуры потребления информации, умений и навыков пользования компьютерной техникой, навыков отбора и критического анализа информации, умения ориентироваться в информационном пространстве.

2. ЗАДАНИЯ ДЛЯ КОНТРОЛЯ И ОЦЕНКИ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ ЭЛЕКТИВНОГО КУРСА

2.1. Задания для текущего контроля

2.1.1. Контрольная работа по разделу «Личное финансовое планирование»

Назначение: КОС предназначен для контроля и оценки результатов освоения тем «Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT-анализ как один из способов принятия решений», «Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета», «Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения».

Форма: контрольная работа

Умения: 1) оперировать понятиями человеческий капитал, бюджет, личный бюджет, личный финансовый план, 2) составлять личный финансовый план и бюджет.

Знания: 1) способов принятия решений в условиях ограниченности ресурсов, 2) SWOT-анализа, 3) способов составления бюджета и его оценки.

Задание

1. Составить личный финансовый план
2. Составить семейный бюджет за сентябрь текущего года по форме:

| Доходы | | Расходы | |
|-------------------|----------------|---------------------------|----------------|
| Статьи дохода | Сумма в рублях | Статьи расхода | Сумма в рублях |
| Постоянные: | | Постоянные: | |
| Заработная плата | | Питание | |
| Стипендии, пенсии | | Оплата коммунальных услуг | |
| | | | |
| Разовые: | | Переменные: | |
| Подарок, выигрыш | | Отдых, лечение | |
| | | | |
| Общий доход | | Общий расход | |

Критерии оценивания

Работа оценивается *отметкой «5»*, если:

- работа выполнена полностью;
- в логических рассуждениях и обосновании решения нет пробелов и ошибок;
- в решении нет математических ошибок (возможна одна неточность, описка, которая не является следствием незнания или непонимания учебного материала).

Отметка «4» ставится в следующих случаях:

- работа выполнена полностью, но обоснования шагов решения недостаточны (если умение обосновывать рассуждения не являлось специальным объектом проверки);
- допущены одна ошибка или есть два – три недочёта в выкладках, рисунках, чертежах или графиках (если эти виды работ не являлись специальным объектом проверки).

Отметка «3» ставится, если:

- допущено более одной ошибки или более двух – трех недочетов в выкладках, чертежах или графиках, но обучающийся обладает обязательными умениями по проверяемой теме.

Отметка «2» ставится, если:

- допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не обладает обязательными умениями по данной теме в полной мере.

2.1.2. Контрольная работа по разделу «Депозит»

Назначение: КОС предназначен для контроля и оценки результатов освоения тем «Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов», «Информация о банке и банковских продуктах», «Заключение договора с банком. Управление рисками по депозиту».

Форма: контрольная работы

Умения: 1) оперировать понятиями, связанными с банковскими депозитами, 2) оперировать понятиями, связанными с инфляцией

Знания: 1) деятельности банков, 2) депозитных банковских продуктов; 3) рисков по депозиту.

Задание

Вариант № 1

Задача 1

Ваш доход в месяц 50000 рублей. Через 6 месяцев планируется отпуск. Вы хотите накопить деньги до отпуска. Ежемесячно обязательные расходы составляют:

- на коммунальные услуги 8000 руб.,
- на питание - 15000 руб.,
- на оплату образования - 4000 рублей,
- на транспортные расходы – 700 руб.

Выберите самый выгодный инструмент достижения вашей цели:

- А. Открыть депозит без капитализации процентов под 6% годовых.
- Б. Открыть депозит с ежемесячной капитализацией процентов под 5,5% годовых

Задача 2

Мама, чтобы сделать подарок сыну на окончание школы, открыла банковский депозит в сумме 10000 руб. сроком на 3 года под 8% годовых с ежеквартальным начислением и капитализацией процентов. Определите реальную наращенную сумму вклада с учетом инфляции, если инфляция за 1-ый год составила 4%, 2-ой год - 3% и 3-ий - 7% годовых.

Вариант № 2

Задача 1

Ваш доход в месяц 60000 рублей. Через 9 месяцев планируется отпуск. Вы хотите накопить деньги до отпуска. Ежемесячно обязательные расходы составляют:

- на коммунальные услуги 8000 руб.,
- на питание - 20000 руб.,
- на оплату образования - 5000 рублей,

- на транспортные расходы – 1000 руб.

Выберите самый выгодный инструмент достижения вашей цели:

А. Открыть депозит без капитализации процентов под 8% годовых.

Б. Открыть депозит с ежемесячной капитализацией процентов под 7% годовых

Задача 2

Мама, чтобы сделать подарок сыну на окончание школы, открыла банковский депозит в сумме 80000 руб. сроком на 3 года под 7% годовых с ежеквартальным начислением и капитализацией процентов. Определите реальную наращенную сумму вклада с учетом инфляции, если инфляция за 1-ый год составила 5%, 2-ой год - 3% и 3-ий - 7% годовых.

Ответы к заданиям

| Номер задания | Вариант 1 | Вариант 2 |
|---------------|-----------|-----------|
| 1 | А | А |
| 2 | 55324,53 | 85131,97 |

Критерии оценивания

Работа оценивается *отметкой «5»*, если:

- работа выполнена полностью;
- в логических рассуждениях и обосновании решения нет пробелов и ошибок;
- в решении нет математических ошибок (возможна одна неточность, описка, которая не является следствием незнания или непонимания учебного материала).

Отметка «4» ставится в следующих случаях:

- работа выполнена полностью, но обоснования шагов решения недостаточны (если умение обосновывать рассуждения не являлось специальным объектом проверки);
- допущены одна ошибка или есть два – три недочёта в выкладках, рисунках, чертежах или графиках (если эти виды работ не являлись специальным объектом проверки).

Отметка «3» ставится, если:

- допущено более одной ошибки или более двух – трех недочетов в выкладках, чертежах или графиках, но обучающийся обладает обязательными умениями по проверяемой теме.

Отметка «2» ставится, если:

- допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не обладает обязательными умениями по данной теме в полной мере.

2.1.3. Контрольная работа по разделу «Кредит»

Назначение: КОС предназначен для оценки сформированности предметных умений по темам: Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования, Плата за кредит. Сбор и анализ информации о кредитных продуктах, Оптимизация стоимости кредита. Кредитный договор. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности. Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита

Форма: контрольная работа

Умения: 1) оперировать с понятиями, связанными с кредитом 2) анализировать плату за кредит, полную стоимость кредита.

Знания: 1) видов кредита, 2) расчета полной стоимости кредита; 3) схем погашения кредита.

Задание

Вариант № 1

Задача 1

Даша и Олег брат и сестра. Они решили купить две одинаковые квартиры в новостройке и обратились за ипотечным кредитом в банк «Слава». Как первой, так и второму нужен был кредит на сумму 5 000 000 руб. на 15 лет под простой процент.

У Даши хорошая кредитная история и банк одобрил ей кредит с процентной ставкой 6,5% годовых.

У Олега в кредитной истории зафиксированы два случая нарушения сроков погашения кредита, поэтому банк одобрил ему кредит с процентной ставкой 7% годовых.

На сколько у Олега сумма процентов будет выше, чем у сестры? Погашение кредита осуществляется одним платежом по завершению срока кредита.

Задача 2

Москвич хочет взять в банке годовой кредит в сумме 1 000 000 рублей.

Банк предлагает для этой суммы кредиты трех видов:

1 - под 10% годовых с ежеквартальным начислением процентов,

2 - под 10,5% годовых с полугодовым начислением процентов,

3 - под 9,5% годовых с ежемесячным начислением процентов.

Определить наиболее выгодный вариант кредитования.

Какую сумму экономит москвич на выплате процентов по кредиту воспользовавшись самым выгодным для себя кредитом по сравнению с самым невыгодным?

Погашение кредита осуществляется одним траншем по завершению срока кредита.

Вариант № 2

Задача 1

Даша и Олег брат и сестра. Они решили купить две одинаковые квартиры в новостройке и обратились за ипотечным кредитом в банк «Слава». Как первой, так и второму нужен был кредит на сумму 4 000 000 руб. на 20 лет под простой процент (кредиты на других условиях в это время не выдавались). У Даши хорошая кредитная история и банк одобрил ей кредит с процентной ставкой 5% годовых. У Олега в кредитной истории зафиксированы два случая нарушения сроков погашения кредита, поэтому банк одобрил ему кредит с процентной ставкой 6,5% годовых. На сколько у Олега сумма процентов будет выше, чем у сестры? Погашение кредита осуществляется одним платежом по завершению срока кредита.

Задача 2

Москвич хочет взять в банке годовой кредит в сумме 800 000 рублей.

Банк предлагает для этой суммы кредиты трех видов:

1 - под 11% годовых с ежеквартальным начислением процентов,

2 - под 12% годовых с полугодовым начислением процентов,

3 - под 10% годовых с ежемесячным начислением процентов.

Определить наиболее выгодный вариант кредитования.

Какую сумму сэкономит москвич на выплате процентов по кредиту воспользовавшись самым выгодным для себя кредитом по сравнению с самым невыгодным?

Погашение кредита осуществляется одним траншем по завершению срока кредита.

Ответы к заданиям

| Номер задания | Вариант 1 | Вариант 2 |
|---------------|-----------|-----------|
| 1 | 375000 | 1200000 |
| 2 | 3 | 3 |
| | 44583,33 | 51666,67 |

Критерии оценивания

Работа оценивается *отметкой «5»*, если:

- работа выполнена полностью;
- в логических рассуждениях и обосновании решения нет пробелов и ошибок;
- в решении нет математических ошибок (возможна одна неточность, описка, которая не является следствием незнания или непонимания учебного материала).

Отметка «4» ставится в следующих случаях:

- работа выполнена полностью, но обоснования шагов решения недостаточны (если умение обосновывать рассуждения не являлось специальным объектом проверки);
- допущены одна ошибка или есть два – три недочёта в выкладках, рисунках, чертежах или графиках (если эти виды работ не являлись специальным объектом проверки).

Отметка «3» ставится, если:

- допущено более одной ошибки или более двух – трех недочетов в выкладках, чертежах или графиках, но обучающийся обладает обязательными умениями по проверяемой теме.

Отметка «2» ставится, если:

- допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не обладает обязательными умениями по данной теме в полной мере.

2.2. Задания для промежуточной аттестации

Назначение: КОС предназначен для промежуточной аттестации студентов, завершающих обучение на 1 курсе, **в форме дифференцированного зачета.**

Умения: личностные умения ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв 13, ЛРв 14, ЛРв15; метапредметные умения МР1 – МР5, предметные умения ПР1 – ПР8.

Знания: основные понятия финансовой грамотности.

Задание

Вариант 1

Задание 1. Выберите единственный правильный ответ.

1. Налоговой базой по земельному налогу является:

- рыночная стоимость земельного участка;
- договорная стоимость земельного участка;

- в) кадастровая стоимость земельного участка;
 г) инвентаризационная стоимость земельного участка
2. Период, в течение которого владелец карты может выполнять покупки по кредитной карте без начисления процента за пользование заемными средствами, называется:
 а) расчетный б) нормативный в) льготный г) балансовый
3. Что не относится к обязательным расходам?
 а) выплаты по кредиту за автомобиль б) покупка нового костюма ко дню рождения
 в) квартирная плата г) уплата налогов
4. Что относится к непредвиденным расходам?
 а) оплата коммунальных счетов б) подарок на день рождения другу
 в) покупка лекарств г) внесение средств на счет кредитной карты
4. Что НЕ относится к доходам?
 а) сбережения в банке б) помощь родителей, детей
 в) подарки г) социальное пособие
5. Что такое ПИФ?
 а) пакет ценных бумаг; б) инвестиция в недвижимость;
 в) доленое инвестирование с целью получения дохода г) нет верного ответа
6. Фишинг – это:
 а) способ (технология) взаимодействия клиента с банком без посещения банковского офиса, на основе распоряжений, которые клиент передает при помощи интернета, мобильной связи и т.д;
 б) метод, при помощи которого банк может удостовериться, что получаемые им распоряжения отданы самим клиентом банка, а не кем-то ещё;
 в) создание ложного сайта банка, после ввода логина и пароля на котором данными клиента завладевают мошенники;
 г) способ совершения оплаты путём простого касания кассового устройства тем или иным средством платежа.
7. Кто является страховщиком?
 а) государственный орган контроля;
 б) физическое лицо, принимающее страховые взносы;
 в) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страховой деятельности г) нет верного ответа
8. Основная цель страхования состоит
 а) в формировании финансовых средств; б) в перераспределении денег;
 в) в обеспечении страховой защиты интересов страхователей г) в получении дохода.
9. Акция - это:
 а) долговая ценная бумага б) доленая ценная бумага
 в) производная ценная бумага г) ордерная ценная бумага

Задание 2

Сопоставьте термины из левого столбца таблицы и их значения из правого столбца.

- | | |
|------------------------|---|
| 1. Страхование | А. предполагаемое событие, на случай наступления, которого проводится страхование |
| 2. Договор страхования | Б. документ, подтверждающий заключение договора страхования, выдаваемый страховщиком страхователю после заключения договора и внесения страховой премии |
| 3. Страховой взнос | В. организация, которая за определенную страховую плату, обязуется возместить убытки, возникшие в результате наступления страхового случая |

4. Страхователь

Г. отношения по защите интересов граждан и юридических лиц, а также государства при наступлении определенных страховых случаев

5. Страховщик

Д. плата за страхование, которую страхователь обязан заплатить страховщику в сроки установленные договором страхования

6. Страховой риск

Е. соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при наступлении страхового случая произвести страховую выплату страхователю, а страхователь обязуется своевременно уплачивать страховые взносы

7. Страховой полис

Ж. физические лица и организации, которые заключили договор страхования с страховщиком и обязаны соблюдать все требования договора

Задание 3. Решите задачу

Задача 1. Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 8,4% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год. Ответ записывается с решением.

Вариант 2**Задание 1: выберите единственный правильный ответ**

1. Эмитентом акции может быть:

- а) государство; б) общество с ограниченной ответственностью
- в) индивидуальное частное предприятие; г) акционерное общество

2. Выплата дохода по облигациям в России может производиться в виде:

- а) дисконта; б) купонных платежей; в) индексации; г) все перечисленное

3. Эмитентом облигаций может выступать:

- а) физическое лицо (человек); б) любая организация;
- в) коммерческая организация; г) кто пожелает.

4. В соответствии с законодательством РФ эмиссия эмиссионных ценных бумаг - это:

- а) выпуск ценных бумаг;
- б) отчуждение ценных бумаг эмитентом их первым владельцам;
- в) установленная законом последовательность действий эмитента по размещению ценных бумаг; г) нет правильного ответа.

5. Доход по акции называется:

- а) процент; б) прибыль; в) дивиденд; г) выручка.

6. Процент по облигаций может выплачиваться:

- а) в сроки, установленные эмитентом; б) в сроки, установленные государством;
- в) в сроки, установленные инвестором;
- г) в сроки, установленные покупателем облигации

7. На вторичном рынке ценных бумаг преобладают:

- а) эмиссионные операции; б) инвестиционные операции;
- в) спекулятивные операции; г) кредитные операции.

8. Что является объектом личного страхования?

- а) медицинское страхование, страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней; б) страхование финансовых рисков; в) страхование имущества
- г) нет верного ответа

9. В какой форме должен быть заключен договор страхования?
 а) устной;
 б) письменной;
 в) на усмотрение сторон;
 г) нет смысла заключения страхового договора.
10. Что является материальным выражением цены страховой услуги?
 а) страховая сумма;
 б) страховой взнос;
 в) страховая премия

Задание 2

Сопоставьте термины из левого столбца таблицы и их значения из правого столбца.

1. Мошенник на финансовом рынке

А Преступление, совершенное с использованием компьютеров, информационных технологий и сети Интернет

2. Лицензирование финансовых институтов

Б Инвестиционная программа с высокой доходностью

3. Российский Союз Автостраховщиков

В Схема мошенничества на финансовом рынке, когда выплаты по первоначальным инвестициям вкладчиков рефинансируются за счет новых инвесторов

4. Финансовая пирамида

Г Организация в РФ, которая осуществляет производство денег

5. Киберпреступление

Д Разрешение государственной организации на осуществление конкретного вида деятельности на финансовом рынке

6. ХАЙП

Е Физическое лицо, которое путем обмана и нарушений закона осуществляет отъем денег у граждан или организаций с целью обогащения

7. Госзнак

Ж Саморегулируемая организация, объединяющая моторных страховщиков

Задание 3.

Решите задачу

Задача 1. Вкладчик размещает 100000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает размещение денежных средств на вклад под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму получит вкладчик через год? Ответ записывается с решением.

Ответы к заданиям

| Номер задания | Вариант 1 | Вариант 2 |
|---------------|-----------|-----------|
| Задание 1 | | |
| 1 | в | г |
| 2 | в | г |
| 3 | б | в |
| 4 | в | а |
| 5 | а | в |
| 6 | в | в |
| 7 | в | в |
| 8 | в | а |

| 9 | в | б |
|-----------|---|---|
| Задание 2 | 1 Г 2 Е 3 Д 4 Ж 5 В 6 А 7 Б | 1 Е 2 Д 3 Ж 4 В 5 А 6 Б 7 Г |
| Задание 3 | Задача решается по формуле вычисления сложного процента. Ответ: 1087311. | Задача решается по формуле вычисления сложного процента. Ответ: 110034. |

Условия проведения

Промежуточная аттестация проводится в один этап – выполнение тестовых заданий;

Количество вариантов задания для экзаменуемого – 2

Время выполнения задания - 40 минут

Оборудование: лист бумаги, шариковая ручка, таблица квадратов.

· Ответ оценивается **отметкой «5»**, если:

90% и более правильных ответов;

· **Отметка «4»** ставится в следующих случаях:

От 75% до 89% правильных ответов

Отметка «3» ставится, если:

От 50% до 74% правильных ответов

Отметка «2» ставится, если:

Менее 50% правильных ответов

3. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА И ИНЫЕ ИСТОЧНИКИ

- основная литература:

1. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В.А. Кальней, М.Р. Рогулина, Т.В. Овсянникова [и др.] ; под общ. ред. В.А. Кальней. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 248 с.
2. Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности, М. «Просвещение», 2016

- дополнительная литература:

1. А.П. Горяев, В.В. Чумаченко «Финансовая грамота для школьников», Российская экономическая школа, 2010
2. А.В. Паранич «Путеводитель по финансовому рынку». М. И-трейд, 2010
3. Н.Н. Думная, О.В. Карамова, О.А. Рябова «Как вести семейный бюджет: учебное пособие». М. Интеллект-центр, 2010
4. Н.Н. Думная, М.Б. Медведева, О.А. Рябова «Выбирая свой банк: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2010
5. Н.Н. Думная, С.И. Рыбаков, А.Ю. Лайков «Зачем нам нужны страховые компании и страховые услуги?», М. Интеллект-центр, 2010
6. Н.Н. Думная, Б.А. Ланин, Н.П. Мельникова «Заплати налоги и спи спокойно», М. Интеллект-центр, 2011
7. Н.Н. Думная, О.А. Абелев, И.П. Николаева «Я - инвестор», М. Интеллект-центр, 2011
8. Н.И. Берзон «Основы финансовой экономики», М. Вита-пресс, 2011
9. Брехова Ю.В., Завьялов Д.Ю., Алмосов А.П. Финансовая грамотность.— М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016 (материалы для учащихся. Учебная программа. Методические указания для учителя).

- интернет-источники:

1. www.fincult.infou («Финансовая культура»).
2. www.dni-fg.ru («Онлайн уроки финансовой грамотности»).